

# **BANK SPÓŁDZIELCZY W LEŚNICY**

## **Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Leśnicy w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.**

**Strzelce Opolskie maj 2023 rok**

## **STAN PRAWNY BANKU**

Bank Spółdzielczy w Leśnicy powstał 15 kwietnia 1950 roku przyjmując nazwę Gminna Kasa Spółdzielcza w Leśnicy z odpowiedzialnością udziałami. Powyższe stwierdzono na podstawie protokołu Zgromadzenia Założycielskiego Spółdzielni. Bank w obecnym stanie prawnym jako Spółdzielnia został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Opolu, pod numerem KRS 0000067776 nadanym w dniu 03 grudnia 2001 roku. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000504806 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP: 7560005172.

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Leśnicy prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- 1) Centrala w Strzelcach Opolskich, 47-100 Strzelce Opolskie, ul. Gogolińska 2;
- 2) Oddział w Strzelcach Opolskich, 47-100 Strzelce Opolskie, ul. Gogolińska 2;
- 3) Oddział w Leśnicy, 47-150 Leśnica, Plac Narutowicza 9;
- 4) Oddział w Ujeździe, 47-143 Ujazd, ul. 3-go Maja 14;
- 5) Oddział w Dobrodzieniu, 46-380 Dobrodzień, ul. Oleska 12;
- 6) Oddział w Ozimku, 46-040 Ozimek, ul. Wyzwolenia 4;
- 7) Oddział w Głuchołazach, 48-340 Głuchołazy, ul. Prymasa Stefana Wyszyńskiego 6;
- 8) Oddział w Opolu 45-064 Opole, ul. Ks. Konstantego Damrota 1;
- 9) Filia w Zdieszowicach, 47-330 Zdieszowice, ul. Fabryczna 24;
- 10) Filia w Chrzastowicach, 46-053 Chrzastowice, ul. Ozimska 37a;
- 11) Filia w Izbicko, 47-180 Izbicko, ul. Powstańców Śląskich 8;
- 12) Filia w Jemielnica, 47-133 Jemielnica, ul. Strzelecka 50B;
- 13) Filia w Pawonkowie, 42-772 Pawonków, ul. Zawadzkiego 9;
- 14) Filia w Krapkowicach, 47-300 Krapkowice, ul. Drzymały 2;
- 15) Punkt Kasowy w Głuchołazach, 48-340 Głuchołazy ul. Wieniawskiego 1.

Placówki Banku pełnią funkcje sprzedażowe, charakteryzując się przy tym nowoczesną technologią, zminimalizowanym zatrudnieniem oraz relatywnie niskimi kosztami funkcjonowania. Wszystkie placówki, za wyjątkiem punktu kasowego posiadają uprawnienia i warunki oferowania Klientom pełnego wachlarza usług i produktów bankowych.

Centrala Banku realizuje następujące zadania:

- 1) opracowywanie strategii rozwoju Banku oraz planowanie działalności;

- 2) projektowanie polityki handlowej oraz koordynowanie działalności handlowej w skali całego Banku;
- 3) określanie polityki kredytowej oraz nadzór nad jej realizacją w skali całego Banku;
- 4) kształtowanie wizerunku Banku i jego relacji z otoczeniem;
- 5) współpraca z instytucjami zewnętrznymi;
- 6) sporządzanie sprawozdawczości na zewnętrzne i wewnętrzne potrzeby Banku;
- 7) organizacja pracy, struktur, systemów zarządzania procesami i zasobami;
- 8) zarządzanie ryzykami bankowymi oraz adekwatnością kapitałową;
- 9) opracowywanie wewnętrznych instrukcji, procedur i regulaminów, zgodnych z zewnętrznym porządkiem prawnym;
- 10) określanie zasad rachunkowości i sporządzanie sprawozdawczości;
- 11) zarządzanie procesami tworzenia zysku i budowania kapitałów Banku;
- 12) zarządzanie majątkiem trwałym, gospodarką wewnętrzną;
- 13) zarządzanie kadrami i doskonalenie potencjału kadrowego;
- 14) organizowanie i doskonalenie systemów bezpieczeństwa;
- 15) nadzorowanie działalności całego Banku poprzez kontrolę i audyt;
- 16) wsparcie merytoryczne i organizacyjne pozostałych jednostek organizacyjnych.

Bank dostosował strukturę organizacyjną do wymogów wynikających ze zmian przepisów prawa. Wprowadzane zmiany miały na celu między innymi udoskonalenie procesu zarządzania ryzykiem. Ostatnia zmiana struktury organizacyjnej została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 11.03.2022 r.

Struktura została dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka. Równocześnie wprowadzone przekształcenia miały na celu utrzymanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniających niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Bank działa na terenie województwa opolskiego oraz na terenie powiatów:

- 1) województwa dolnośląskiego: ząbkowickiego, strzelińskiego, oławskiego i oleśnickiego;
- 2) województwa wielkopolskiego: kępińskiego;
- 3) województwa łódzkiego: wieruszowskiego, wieluńskiego;
- 4) województwa śląskiego: raciborskiego, tarnogórskiego, kłobuckiego, gliwickiego, lublinieckiego.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na mocy Umowy Zrzeszenia z dnia 27.03.2002 r. W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank Spółdzielczy w Leśnicy przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Depozyty zgromadzone w Banku objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Dodatkowo zabezpieczeniem akcji depozytowej jest podpisana przez Bank Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank należy do Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego w Kętach.

## **WŁADZE BANKU**

Rada Nadzorcza Banku na 31.12.2022 roku działała w następującym składzie:

Wiktor Nowakowski - Przewodniczący Rady Nadzorczej

Barbara Kaczmarczyk- Zastępca Przewodniczącego Rady

Ryszard Łączyk - Sekretarz Rady Nadzorczej

Joachim Drzymała - Członek Rady Nadzorczej

Jerzy Jarosz - Członek Rady Nadzorczej

Hubert Bedrunka - Członek Rady Nadzorczej

Maria Rogucka - Członek Rady Nadzorczej

Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku spośród swoich członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu.

Komitet Audytu na dzień 31.12.2022 roku działał w następującym składzie:

Maria Rogucka - Przewodnicząca Komitetu Audytu

Hubert Bedrunka - Członek Komitetu Audytu

Ryszard Łączyk - Członek Komitetu Audytu

Zarząd Banku w 2022 roku pracował w składzie:

Józef Garbacz - Prezes Zarządu

Małgorzata Plachetka - Wiceprezes Zarządu

Gabriela Waloszek - Wiceprezes Zarządu

Andrzej Sitnik - Wiceprezes Zarządu.

Podstawowym celem pracy Zarządu Banku było sprawne, skuteczne, ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, przez co rozumieć należy ciągłe wyznaczanie celów i zadań oraz kreowanie i wykorzystywanie zasobów w sposób zgodny z racjonalnością działań gospodarczych. Zarząd Banku podejmował decyzje w ramach zarządzania Bankiem, uwzględniając m.in. rezultaty badań prowadzonych przez kontrolę wewnętrzną, audyt oraz biegłych rewidentów. Zarząd Banku koordynował zarządzanie ryzykiem wynikającym z prowadzonej przez Bank działalności.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to:

- 1) bieżąca i perspektywiczna sytuacja ekonomiczna Banku;
- 2) utrzymanie kondycji ekonomicznej Banku, w tym poprawa jakości portfela kredytowego;
- 3) podejmowanie decyzji kredytowych;
- 4) zmiany obowiązujących stóp procentowych;
- 5) omawianie oraz analiza warunków działania Systemu Ochrony Instytucjonalnej, w tym kosztów uczestnictwa i zasad oceny oraz wpływu na perspektywiczną sytuację Banku;
- 6) analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli;
- 7) analiza funkcjonowania placówek Banku, wyniki poszczególnych placówek;
- 8) sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne;
- 9) zarządzanie ryzykami oraz wprowadzanie lub zmiana regulacji wewnętrznych;
- 10) omawianie oraz podejmowanie decyzji w zakresie rezerw celowych, w tym jakości i skuteczności odzyskiwania zaległych spłat kredytów;
- 11) podejmowanie decyzji o działaniach sponsorskich i charytatywnych.

Omawiano także i wprowadzano w życie decyzje uchwalane przez Radę Nadzorczą Banku oraz uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli.

W Banku wydzielone są cztery piony zarządzania Bankiem, przyporządkowane czterem Członkom Zarządu:

- 1) pion organizacji i zarządzania;
- 2) pion bezpieczeństwa i informatyki;
- 3) pion handlowy;
- 4) pion finansowo-księgowy.

Ponadto, wyodrębniono stanowisko Dyrektora ds. ekonomicznych, który nie jest członkiem Zarządu.

## **MISJA BANKU**

Hasłem przewodnim Strategii działania Banku jest misja określona następująco:

***„NASZĄ DUMĄ SĄ NASI KLIENCI,  
DUMĄ NASZYCH KLIENTÓW JEST NASZ BANK”***

Realizując przyjętą misję Bank Spółdzielczy w Leśnicy działa zgodnie z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi, zaspakaja lokalne zapotrzebowanie na pieniądź, przeprowadza rozliczenia pieniężne oraz gromadzi wolne środki pieniężne przy zachowaniu pełnego bezpieczeństwa powierzonych środków celem efektywnego ich zagospodarowania przy minimalizacji wszelkich obszarów ryzyk z tym związanych, dla:

- 1) wypracowania odpowiednich wyników ekonomiczno – finansowych pozwalających być najlepszą instytucją finansową na swoim terenie działania;
- 2) zapewnienia ciągłego rozwoju Banku poprzez unowocześnianie, usprawnianie działania, ochrony interesów członków, umacnianie siły kapitałowej, prowadzenie działalności społecznej, oświatowej i kulturalnej zarówno na rzecz swoich członków jak i pozostałych klientów i środowiska;
- 3) tworzenia i umacniania dobrego wizerunku Banku cieszącego się zaufaniem klientów;
- 4) utrwalania pozycji i tradycji spółdzielczości bankowej;
- 5) zapewnienia wykwalifikowanych, profesjonalnych kadr zapewniających realizację założonych celów;
- 6) wzrostu liczby klientów w obecnie obsługiwanych segmentach i otwarcia się na nowe grupy ( młodzież i studentów, emerytów);
- 7) wzmocnienia współpracy z lokalnymi społecznościami w szczególności ze środowiskiem samorządów oraz małych i średnich przedsiębiorstw;
- 8) rozwoju nowoczesnych technologii.

## **PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI BANKU**

Informacje podawane zgodnie z art. 111a ust. 1 i 2 Prawa Bankowego

1. Informacje dotyczące nazwy pod jaką prowadzona jest działalność:

- Bank w roku bilansowym 2022 działał pod nazwą Bank Spółdzielczy w Leśnicy z siedzibą Centrali w Strzelcach Opolskich.
2. Informacje dotyczące charakteru prowadzonej działalności:
    - Bank działał w szczególności w oparciu o: Prawo spółdzielcze, Prawo bankowe, Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.
  3. Informacje w zakresie lokalizacji geograficznej prowadzonej działalności:
    - Bank w 2022 roku prowadził działalność tylko i wyłącznie na terenie kraju, na obszarze określonym w Statucie Banku.
  4. Informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy:
    - Bank nie posiada podmiotów zależnych.
  5. Informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (pozycje bilansowe według stanu na dzień 31.12.2022 r.):
    - Stopa zwrotu z aktywów wynosiła 1,14%.
  6. Informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego, strona umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 tej ustawy, albo o braku takiej umowy:
    - Bank nie zawarł w/w umowy.
  7. Informacje o wartości obrotu w 2022 roku wykazywanym w sprawozdaniu finansowym:
    - Wartość obrotu wynosiła 46.615.058,49 zł.
  8. Informacje co do liczby pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w roku bilansowym:
    - Przeciętne zatrudnienie wynosiło 97,52 etatu.
  9. Informacje dotyczące wartości zysku Banku przed opodatkowaniem:
    - Zysk przed opodatkowaniem to kwota 11.133.961,57 zł.
  10. Informacje w zakresie podatku dochodowego na dzień bilansowy:
    - Podatek dochodowy wynosił 3.291.381,00 zł.

Bank w 2022 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 2506) oraz na podstawie ustawy z dnia 08 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2021 poz. 1598).

2022 rok był trzecim rokiem realizacji Strategii działania Banku Spółdzielczego w Leśnicy przyjętej na lata 2020-2022.

Zgodnie z obowiązującym Statutem, Bank Spółdzielczy w Leśnicy działając w interesie swoich członków i klientów prowadził działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Zakres przedmiotowy prowadzonej działalności Banku zgodnie ze statutem obejmował:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych;
- 3) udzielanie kredytów;
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych;
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych;
- 7) operacje czekowe i wekslowe;
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych;
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 14) pośredniczenie w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych.



W okresie swojego istnienia Bank Spółdzielczy w Leśnicy przekształcił się z banku jednooddziałowego w instytucję finansową posiadającą 7 oddziałów, 6 filii i 1 punkt kasowy. W roku 2022 Bank realizował założenia przyjęte w Strategii Banku na lata 2020-2022. W okresie objętym Strategią zakładano umiarkowane tempo rozwoju Banku. Zarząd na bieżąco podejmuje decyzje, zmierzające do pełnego poznania profilu ryzyka bankowego, na które jest narażony i zoptymalizowania tego ryzyka przy jednoczesnym zachowaniu właściwego poziomu funkcjonowania Banku.

## **ŚRODOWISKO DZIAŁANIA**

Działaniem strategicznym dla Zarządu Banku jest sprostanie silnej konkurencji na bankowym rynku lokalnym, jak również konkurencji, którą tworzą instytucje parabankowe. Bank dążył do uzyskania pozycji konkurencyjnej na tych obszarach działalności, na których posiadał profesjonalną przewagę. Dotyczy ona obsługi małych i średnich przedsiębiorstw, rolnictwa, budżetów terenowych oraz osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej. Bank konkurował jakością obsługi.

Bank działa w otoczeniu silnej konkurencji. Bank identyfikuje instytucje stanowiące otoczenie konkurencyjne na podstawie podobieństwa świadczonych usług oraz udziału w rynku usług bankowych. Do najsilniejszych konkurentów Bank zalicza: PKO Bank Polski, Pekao S.A., ING Bank Śląski, Grupa Santander Bank Polska S. A., BPS S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., Alior Bank S.A., Nest Bank S.A., BOŚ Bank S.A., mBank S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., Millennium Bank S.A., Santander Consumer Bank S.A., Plus Bank S.A., Bank Gospodarstwa Krajowego, Velo Bank S.A., inne banki spółdzielcze oraz Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe, Bank Pocztowy, jak również inne instytucje parabankowe.

Budowie pozycji rynkowej sprzyja fakt, iż Bank prowadzi bankową obsługę wielu budżetów oraz ich jednostek zależnych.

W dobie narastającej konkurencji Zarząd Banku podejmował działania zmierzające do wzmocnienia pozycji Banku. Świadczyć o tym mogą wyniki finansowe, wzrost kapitałów własnych i wielkość portfela kredytowego.

Najważniejszym przesłaniem było działanie na rzecz klientów, członków Banku oraz rozwoju środowiska lokalnego.

## **SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA GOSPODARKI ORAZ SEKTORA BANKOWEGO**

Zapoczątkowana w lutym 2022 r. otwarta agresja rosyjska na Ukrainę zaburzyła korzystne perspektywy koniunktury gospodarczej związane z postępującym procesem odbudowy aktywności po pandemii. W efekcie tempo rozwoju spowolniło w 2022 r. do 4,9 %, wobec 6,8 % w 2021 r. Największą zmianą w strukturze dynamiki PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za wyhamowanie tempa wzrostu o 1,9 pp. było zmniejszenie konsumpcji w sektorze gospodarstw domowych (o 1,8 pp.). Bezpośrednią konsekwencją wojny w Europie Wschodniej było wprowadzenie przez społeczność międzynarodową sankcji wobec Rosji oraz skokowy wzrost cen surowców (przede wszystkim ropy, gazu, węgla), których kraj ten jest istotnym producentem. W efekcie podwyżek cen na globalnych rynkach towarowych, rósł również wskaźnik inflacji konsumenckiej. W październiku 2022 r. osiągnął on poziom 17,9 % r/r, tj. najwyższy poziom od lat dziewięćdziesiątych. Czynnikiem zwiększającym dynamikę cen konsumpcyjnych było w szczególności przyspieszenie dynamiki cen nośników energii, żywności oraz paliw. Kształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad dwudziestu lat skłoniło władze monetarne w Polsce do podniesienia stóp procentowych NBP łącznie o 5,00 pp. W efekcie, główna stopa procentowa osiągnęła na koniec roku 6,75 %, wobec 1,75 % na koniec 2021 r.

Pomimo spowolnienia koniunktury gospodarczej, sytuacja na rynku pracy pozostała korzystna. Zarówno stopa bezrobocia, jak i liczba zarejestrowanych bezrobotnych kształtowały się na niższym poziomie niż w analogicznych miesiącach 2021 r. Obniżeniu bezrobocia w minionym roku sprzyjał dalszy, stabilny wzrost zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw (o 2,4 % średniorocznie, wobec średniego przyrostu o 0,5 % w 2021 r.). Zwiększony popyt na pracę przełożył się na przyspieszenie tempa wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw (w ujęciu nominalnym do 12,9 % średniorocznie, wobec 8,6 % w 2021 r.). Wysoka dynamika przeciętnych wynagrodzeń nie nadążała jednak za wzrostem cen konsumpcyjnych, co skutkowało obniżeniem realnych wynagrodzeń (po uwzględnieniu inflacji).

Zysk netto sektora bankowego w 2022 r. wyniósł 12,5 mld zł. To oznacza poprawę o prawie 110 % wobec 2021 r. Taka poprawa wyniku jest efektem wysokiego poziomu

przychodów odsetkowych. Wynik ten zwiększył się o 63 % (29,4 mld zł.), do 76 mld zł. W 2022 roku wyraźnie zaobserwowano, że dochody z aktywów odsetkowych rosły szybciej niż koszty odsetkowe.

Wynik banków z tytułu opłat i prowizji w 2022 r. zwiększył się o 7,6 % (1,3 mld zł), do 18,5 mld zł. Częściowo wynik poprawiły wprowadzane przez banki podwyżki w tabeli opłat i prowizji. Koszty administracyjne zwiększyły się o 27,6 % wobec 2021 r. To zarówno skutek rosnącej inflacji i wzrostu płac, podnoszących koszty pracownicze i usług zewnętrznych, ale także efekt dodatkowych składek na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz na Systemy Ochrony Banków. Spośród obciążeń najistotniejsze były tzw. wakacje kredytowe, które obniżyły wynik brutto banków o około 15 mld zł. Bez tego programu, wprowadzonego ustawą w lipcu 2022 r., pozwalającego na zawieszenie czterech rat kapitałowych w 2022 r. i czterech rat w 2023 r., banki mogłyby liczyć na znacznie wyższy wynik w całym roku. Zwiększające się oprocentowanie kredytów w wyniku wzrostu rynkowych stóp procentowych w 2022 roku nie spowodowało znacznych dla klientów problemów ze spłatą kredytów i istotnego pogorszenia jakości kredytów. W całym roku 2022 wyraźnie zaobserwowano spadek zainteresowania kredytami mieszkaniowymi i inwestycyjnymi.

Polski system bankowy charakteryzuje się dobrym wyposażeniem w kapitał, czemu towarzyszy niski poziom dźwigni finansowej. Sektor banków spółdzielczych był stabilny. Banki spółdzielcze w większości przypadków spełniały nadzorcze wymogi kapitałowe i płynnościowe.

## **CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE – WPLYW OTOCZENIA NA**

### **FUNKCJONOWANIE BANKU**

#### **Środowisko lokalne:**

Bank poprzez swoje organy, tj. Zarząd Banku i Radę Nadzorczą, dokonywał systematycznej analizy wzajemnych oddziaływań środowiska lokalnego i Banku. Zauważa się systematyczny spadek więzi lokalnych w grupie osób do czterdziestego roku życia. Przyczyną tego zjawiska jest oferta usług mobilnych oraz oferta uproszczonej procedury pożyczkowej w instytucjach parabankowych.

#### **Otoczenie rynkowe:**

Bank działa w otoczeniu silnej konkurencji jaką są banki komercyjne o ogólnopolskiej skali działania. Czynnikiem bardzo istotnym dla działalności Banku w 2022 roku była

duża niestabilność stóp procentowych. Czynniki te miały znaczący wpływ nie tylko na jakość oferty produktowej kierowanej do lokalnej społeczności, ale także na ich cenę.

## **WIELKOŚĆ I STRUKTURA UDZIAŁOWA**

Na dzień 31.12.2022r. stan kapitałów wraz z zobowiązaniami podporządkowanymi Banku kształtował się następująco:

<b>L.p.</b>	<b>Fundusze</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2022 r. (tys. zł.)</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2021 r. (tys. zł.)</b>
	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>38.364,00</b>	<b>35.982,00</b>
	<b>Kapitał podstawowy CET1</b>		
1.	Kapitał rezerwowy	36.430,00	33.953,00
2.	Opłacone instrumenty kapitałowe	1.558,00	1.661,00
3.	Uznany zysk lub strata	0,00	0,00
4.	Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale	0,00	0,00
5.	Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych: inne wartości niematerialne i prawne	-28,00	-36,00
	Inne przejściowe korekty CET1	404,00	404,00
	<b>Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Kapitał Tier 2</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako Kapitał Tier 2	0,00	0,00
	<b>Suma</b>	<b>38.364,00</b>	<b>35.982,00</b>

Porównując poziom funduszy własnych Banku na koniec roku 2022, do poziomu funduszy własnych na koniec 2021 r., nastąpił wzrost o 2.382,00 tys. zł. tj. o 6,62 %. Głównym źródłem wzrostu był podział wypracowanego w 2021 roku zysku.

**Na 31.12.2022 r. wartość współczynników kapitałowych wynosi:**

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022 r. (%)	Stan na dzień 31.12.2021 r. (%)
Współczynnik kapitału Tier I	15,15	13,86
Łączny współczynnik kapitałowy	15,15	13,86

Posiadane przez Bank fundusze własne w roku 2022 pozwalały na absorpcję skutków ryzyka, na jakie Bank był narażony w swojej działalności. Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury oceny adekwatności kapitałowej, kształtował się na poziomie 1.574,00 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe są jednym z kluczowych parametrów pozwalających na określenie kondycji finansowej Banku. Wskazują, jak dużą strefę bezpieczeństwa gwarantuje Bank dla depozytariuszy i wierzycieli na wypadek nieoczekiwanych strat, które Bank może ponieść.

Fundusze własne posiadane przez Bank decydują o jego pozycji na rynku, wyznaczają potencjalne możliwości rozwoju, a nawet decydują o istnieniu banku. Wielkość funduszy własnych wskazuje także na poziom majątku własnego Banku. Dzięki funduszom własnym Bank może podejmować działania o charakterze inwestycyjnym, takie jak rozwój infrastruktury informatycznej.

Na dzień 31.12.2022 r. udziałowcami Banku było 1.427 członków. Zgromadzony fundusz udziałowy brutto wynosił 1.586,00 tys. zł. Każdemu uprawnionemu do uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli udziałowcowi przysługuje jeden głos bez względu na ilość posiadanych udziałów.

Członkami Banku były przede wszystkim osoby fizyczne oraz podmioty gospodarcze z terenów, na których Bank posiada swoje placówki. Fundusze własne na dzień 31.12.2022 r. wynosiły 38.364,00 tys. zł. i w pełni zabezpieczały ryzyko podejmowane przez Bank w swej działalności. Zarówno fundusze własne jak i kapitał założycielski istotnie przekraczały wymaganą przepisami prawa równowartość 1 mln euro.

Bank nie posiada udziałów własnych.

## **DZIAŁALNOŚĆ HANDLOWA BANKU W 2022 ROKU**

W 2022 roku Bank podejmował działania zmierzające do utrzymania konkurencyjności oferty oraz aktywnie współpracował z dotychczasowymi Klientami jak i pozyskiwał nowych.

Działalność biznesowa Banku oparta była na klasycznym modelu banku uniwersalnego, lokalnego. Bank działał w ramach portfela bankowego, nie tworząc portfela handlowego. Działalność skoncentrowana była na działalności depozytowej i kredytowej dedykowanej klientowi detalicznemu oraz prowadzącemu działalność gospodarczą i rolniczą.

Bancassurance w usługach ubezpieczeniowych kształtował się na poziomie marginalnym. Bank w ramach podpisanych umów o współpracy na prowadzenie w imieniu ubezpieczyciela działalności ubezpieczeniowej prowadzi działalność, która dywersyfikuje sposób zabezpieczeń niektórych rodzajów kredytów i źródeł przychodów.

Informacje o rynku, podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w całym roku obrotowym były przedmiotem stałych analiz pracowników Banku.

Bank Spółdzielczy w Leśnicy oferuje następujące produkty i usługi:

### 1. rachunki bankowe:

- 1) rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe (ROR) dla osób fizycznych, rachunki dla szkolnych kas oszczędnościowych i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych;
- 2) bieżące i pomocnicze dla rolników;
- 3) rachunki rozliczeniowe bieżące i pomocnicze dla osób prowadzących działalność gospodarczą, osób prawnych, jednostek samorządowych i administracji, stowarzyszeń wspólnot, fundacji itp.;
- 4) rachunki walutowe dla wszystkich grup Klientów w walutach: EURO, dolarach amerykańskich, funtach brytyjskich i frankach szwajcarskich;
- 5) rachunki lokat terminowych i rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w złotych i walutach wymiennych;
- 6) rachunek oszczędnościowy „EFEKT”;
- 7) indywidualne konto emerytalne (IKE);
- 8) mieszkaniowe rachunki powiernicze;

2. gwarancje bankowe;
3. kredyty:
  - 1) w rachunku bieżącym;
  - 2) kredyt w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym;
  - 3) kredyt gotówkowy;
  - 4) kredyty sezonowe;
  - 5) kredyt na zakup samochodów;
  - 6) kredyt mieszkaniowy;
  - 7) kredyt hipoteczny na dowolny cel;
  - 8) kredyt obrotowy i inwestycyjny dla rolników i podmiotów prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek samorządu terytorialnego, wspólnot mieszkaniowych;
  - 9) kredyt preferencyjny (z dopłatami z ARiMR);
  - 10)kredyt pomostowy na finansowanie projektów objętych dofinansowaniem z Unii Europejskiej;
  - 11)kredyt konsolidacyjny;
  - 12)Eko Kredyt;
  - 13)kredyt rewolwingowy;
  - 14)kredyt technologiczny;
  - 15)Kredytowa Linia Hipoteczna;
4. konta obsługiwane przy pomocy Internetu, TELE-SMS;
5. bankowość mobilna;
6. usługa CashBack i Money Send;
7. karty płatnicze, zbliżeniowe, kredytowe i walutowe;
8. płatności za pomocą zleceń stałych i polecenia zapłaty;
9. płatności za pomocą usługi BLIK;
10. rozliczenia w obrocie dewizowym w kraju i za granicą;
11. ubezpieczenia majątkowe na podstawie umowy z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych TUW oraz Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.;
12. ubezpieczenia na życie kredytobiorców na podstawie umowy z Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Prevoir-Vie Groupe Prevoir S.A.;
13. leasing;
14. faktoring.

Produkty bankowe dostępne są we wszystkich placówkach Banku za wyjątkiem punktu kasowego.

Bank Spółdzielczy w Leśnicy jest wiodącą instytucją w regionie, oferującą kompleksowe rozwiązania usług bankowych dla przedsiębiorstw, rolników i klientów indywidualnych. Istotnym elementem działania Banku jest analiza ryzyka teleinformatycznego, która wiąże się ze zwróceniem szczególnej uwagi na bezpieczeństwo klientów.

W procesie obsługi klienta ogromne znaczenie mają systemy bankowości elektronicznej, a systemy mobilne stały się nieodzowną częścią infrastruktury informatycznej małych i dużych firm.

### **ANALIZA DZIAŁALNOŚCI KREDYTOWEJ**

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się w szczególności na:

- 1) pozyskiwaniu nowych klientów przy jednocześnie pełnej, profesjonalnej obsłudze klientów dotychczasowych;
- 2) udzielaniu kredytów podmiotom posiadającym zdolność kredytową;
- 3) zwiększeniu portfela kredytowego w takim zakresie, aby finansować kredyty własnymi środkami i pozyskanymi depozytami w granicach możliwości kapitałowych;
- 4) utrzymaniu dotychczasowych kredytobiorców;
- 5) poszerzaniu oferty konsumenckich kredytów krótkoterminowych;
- 6) dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłaty do potrzeb klientów;
- 7) utrzymaniu właściwej dyscypliny płatniczej i dywersyfikacji portfela kredytowego;
- 8) dążeniu do poprawy jakości portfela kredytowego.

Oferta kredytowa z uwagi na dotychczasowe doświadczenia Banku w finansowaniu małych i średnich podmiotów gospodarczych skierowana była nadal przede wszystkim do Klientów instytucjonalnych z sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Bank uczestniczył w kredytowaniu jednostek samorządu terytorialnego. Podkreślić jednak należy, że ze względu na wysoki poziom rynkowych stóp procentowych wyraźnie zmniejszyło się zainteresowanie klientów ofertą kredytową. Dla ograniczenia ryzyka kredytowego pracownicy Banku w 2022 roku korzystali z zewnętrznych baz danych, które dostarczały informacji dotyczących Klientów nie wywiązujących się z zobowiązań wobec banków.



W efekcie podjętych działań Bank zwiększył swój udział w rynku, uzyskując wzrost sumy bilansowej na koniec 2022 roku do kwoty 690.243,00 tys. zł. W okresie obrachunkowym suma bilansowa wzrosła o 3,55%.

Na dzień 31.12.2022 r. pozycje bilansowe należności kredytowych (nominał) wynosiły 311.916,00 tys. zł., a udzielone zobowiązania pozabilansowe 17.738,00 tys. zł. Dynamika pozycji bilansowych w porównaniu do ubiegłego roku zmniejszyła się o 3,89%, tj. wartość należności kredytowych na dzień bilansowy wynosiła 96,11% wartości należności na koniec roku 2021.

**Wartość kredytów (nominał) na dzień 31.12.2022r. w pozycjach bilansowych wynosiła:**

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł	Udział w %
1.	Kredyty spółek i spółdzielni	50.636,00	16,23
2.	Kredyty przedsiębiorców indywidualnych	36.977,00	11,86
3.	Kredyty rolników	51.293,00	16,44
4.	Kredyty osób prywatnych	147.189,00	47,19
5.	Kredyty pozostałych podmiotów niefinansowych	2.929,00	0,94
6.	Kredyty jednostek budżetowych	22.892,00	7,34
<b>7.</b>	<b>Razem</b>	<b>311.916,00</b>	<b>100,00</b>

Saldo kredytów bilansowych (nominał) było o 12.637,00 tys. zł. niższe niż w analogicznym okresie 2021 roku.

Kredyty sektora niefinansowego (nominał) na koniec 2022 wynosiły ogółem 289.024,00 tys. zł. (92,66% ogółu kredytów). Wartość kredytów wobec sektora niefinansowego w stosunku do 2021 r. zmniejszyła się o 23.711 tys. zł.

Kredyty sektora budżetowego (nominał) wyniosły 22.892,00 tys. zł. (7,34% ogółu kredytów) i w porównaniu do roku 2021 r. ich wartość wzrosła o 11.074,00 tys. zł. (tj. 93,70%).

**Realizacja planu przyjętego na 2022 rok przedstawia się następująco:**

Kredyty	Plan (tys. zł.)	Wykonanie (tys. zł.)	Dynamika %
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(3:2)</i>
<b>Kredyty normalne (nominał)</b>	291.052	291.825	100,27
<b>Kredyty przeterminowane (nominał)</b>	20.183	20.091	99,54
<b>Kredyty razem</b>	<b>311.235</b>	<b>311.916</b>	<b>100,22</b>

Na podstawie analizy powyższego zestawienia można stwierdzić pozytywną realizację założonego planu w pozycji kredyty normalne. W pozycji kredyty przeterminowane wartość nie przekroczyła założony plan. Organizacja Banku umożliwia naturalny przepływ zasobów finansowych. Centrala Banku podejmuje działania mające na celu zachowanie płynności i wypłacalności finansowej Banku. Główne zadanie oddziałów/filii to sprzedaż produktów bankowych.

**Wielkość kredytów (nominał) w podziale na poszczególne placówki według stanu na dzień 31.12.2022 r.:**

Lp.	Wyszczególnienie jednostki organizacyjnej	Kwota	Udział w % w obliżu kredytowy
1.	Oddział Leśnica	34.992,00	11,22
2.	Oddział Ujazd	16.469,00	5,28
3.	Oddział Dobrodzień	17.976,00	5,76
4.	Oddział Ozimek	23.902,00	7,66
5.	Oddział Strzelce Op.	56.675,00	18,17
6.	Oddział Opole	61.055,00	19,58
7.	Oddział Głuchołazy	23.352,00	7,49
8.	Filia Jemielnica	11.419,00	3,66
9.	Filia Izbicko	15.869,00	5,09
10.	Filia Chrzastowice	31.000,00	9,94
11.	Filia Zdieszowice	5.970,00	1,91
12.	Filia Pawonków	10.646,00	3,41
13.	Filia Krapkowice	2.591,00	0,83
	<b>Razem</b>	<b>311.916,00</b>	<b>100</b>

**Dynamika akcji kredytowej (nominał) w latach 2021-2022**

Nazwa placówki	31.12.2022r. ( tys. zł.)	31.12.2021r. ( tys. zł.)	Dynamika %
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(2:3)</i>
<b>Leśnica</b>	34.992	37.060	94,42
<b>Ujazd</b>	16.469	18.710	88,02
<b>Zdieszowice</b>	5.970	5.513	108,29
<b>Jemielnica</b>	11.419	12.404	92,06
<b>Dobrodzień</b>	17.976	22.309	80,58

<b>Izbicko</b>	15.869	12.851	123,48
<b>Ozimek</b>	23.902	26.208	91,20
<b>Chrzastowice</b>	31.000	30.253	102,47
<b>Strzelce Op.</b>	56.675	53.881	105,19
<b>Pawonków</b>	10.646	12.070	88,20
<b>Opole</b>	61.055	70.300	86,85
<b>Krapkowice</b>	2.591	3.352	77,30
<b>Głucholazy</b>	23.352	19.642	118,89
<b>Ogółem</b>	<b>311.916</b>	<b>324.553</b>	<b>96,11</b>

***Wielkość kredytów (nominał) według stanu na dzień 31.12.2022 r., w podziale na kategorie:***

Lp.	Kategoria	Kredyty	
		Kwota w (tys. zł)	Udział w %
1.	Normalne	284.560,00	91,23
2.	Pod obserwacją	7.265,00	2,33
3.	Poniżej standardu	10.069,00	3,23
4.	Wątpliwe	1.848,00	0,59
5.	Stracone	8.174,00	2,62
<b>6.</b>	<b>Razem</b>	<b>311.916,00</b>	<b>100,00</b>

Największą część obliża kredytów bilansowych stanowią kredyty normalne. Udział kredytów nieprawidłowych w kredytach bilansowych (nominał) ogółem wynosił na dzień 31.12.2022 r. 6,44%. Na koniec 2021 roku udział ten wynosił 6,55 %. Wskaźnik jakości kredytów liczony wartością brutto wynosił 6,77%

i uległ zmniejszeniu na przestrzeni roku o 0,05%. Wskazany udział nie jest znaczący, jednakże niezbędne jest bieżące monitorowanie jakości należności Banku, jak również sytuacji kredytobiorców, a także systematyczne dotwarzanie rezerw celowych w celu pomniejszania kwoty stosowanych pomniejszeń. Ryzyko kredytowe było umiarkowane. Wskaźnik udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym pozostaje na poziomie zbliżonym do średniego w grupie rówieśniczej banków spółdzielczych.

***Dynamika dotycząca ilości rachunków kredytowych w latach 2021-2022.***

Stan 31.12.2022 r.(ilość)	Stan 31.12.2021 r.(ilość)	Dynamika %
3.125	3.382	92,40

Nastąpił umiarkowany spadek liczby rachunków kredytowych oraz zaangażowania podmiotów kredytujących się. W dużej części ze względu na wzrost rynkowych stóp procentowych spłacały się kredyty mieszkaniowe.

**ANALIZA DZIAŁALNOŚCI DEPOZYTOWEJ**

Suma depozytów złożonych w Banku wzrosła, co potwierdza utrzymujące się w środowisku zaufanie klientów do Banku. Działalność depozytowa była w 2022 roku głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku. Depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych ogółem zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Leśnicy na dzień 31.12.2022 r. osiągnęły poziom 630.595,00 tys. zł., co oznacza przyrost w porównaniu do roku 2021 o 0,74%.

Bank prowadził działalność depozytową zarówno w złotych polskich jak i w walutach wymienialnych (USD, EUR, GBP, CHF). Depozyty detaliczne stanowiły 53,57%, depozyty hurtowe 46,43%. Bank w 2022 roku oferował swoim klientom warunki oszczędzania dopasowane do sytuacji rynkowej.

***Realizacja planu przyjętego na 2022 rok przedstawia się następująco:***

Depozyty	Plan ( tys. zł.)	Wykonanie (tys. zł.)	Dynamika %
1.	2.	3.	(3:2)
<b>Depozyty bieżące</b>	448.497	479.032	106,81
<b>Depozyty terminowe</b>	180.015	151.563	84,19
<b>Depozyty razem</b>	<b>628.512</b>	<b>630.595</b>	<b>100,33</b>

Analizując wielkość depozytów ogółem Bank realizował założenia przyjęte w planie na 2022 rok.

Analizę struktury depozytów można dokonać między innymi w podziale na:

- 1) rachunki bieżące i terminowe;
- 2) depozyty osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, sektor budżetowy.

***Dynamika akcji depozytowej w latach 2021-2022***

<b>Depozyty</b>	<b>31.12.2022r.( tys. zł.)</b>	<b>31.12.2021r. ( tys. zł.)</b>	<b>Dynamika %</b>
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(2:3)</i>
<b>Bieżące</b>	479.032	493.648	97,04
<b>Terminowe</b>	151.563	132.344	114,52
<b>Ogółem</b>	<b>630.595</b>	<b>625.992</b>	<b>100,74</b>

Depozyty terminowe na koniec 2022 roku stanowiły 24,03%, a depozyty bieżące 75,97% struktury depozytowej. Największą część obliża depozytów ogółem stanowiły depozyty bieżące osób prywatnych, tj. 33,89%. Powyższa struktura była efektem utrzymywania się wysokich sald na rachunkach rozliczeniowych dostępnych bez ograniczeń dla osób prywatnych.

***Dynamiki akcji depozytowej w latach 2021-2022 na placówkach przedstawiała się następująco:***

<b>Nazwa placówki</b>	<b>31.12.2022r. (tys. zł.)</b>	<b>31.12.2021r. ( tys. zł.)</b>	<b>Dynamika %</b>
<i>1.</i>	<i>2.</i>	<i>3.</i>	<i>(2:3)</i>
<b>Leśnica</b>	57.146	54.035	105,76
<b>Ujazd</b>	63.005	58.383	107,92
<b>Zdzieszowice</b>	14.935	13.210	113,06
<b>Jemielnica</b>	61.807	58.433	105,77

<b>Dobrodzień</b>	48.177	46.957	102,60
<b>Izbicko</b>	47.287	41.535	113,85
<b>Ozimek</b>	58.562	61.189	95,71
<b>Chrzastowice</b>	42.499	42.632	99,69
<b>Strzelce Op.</b>	98.720	98.711	100,01
<b>Pawonków</b>	53.410	46.341	115,25
<b>Opole</b>	31.226	50.147	62,27
<b>Krapkowice</b>	4.847	4.542	106,72
<b>Głucholazy</b>	48.974	49.878	98,19
<b>Ogółem</b>	<b>630.595</b>	<b>625.993</b>	<b>100,74</b>

***Dynamika dotycząca ilości rachunków depozytowych w latach 2021-2022***

<b>Stan 31.12.2022r.</b>	<b>Stan 31.12.2021r.</b>	<b>Dynamika %</b>
24.961	24.908	100,21

Bank Spółdzielczy w Leśnicy wykorzystywał różne formy działalności promocyjnej, wspomagającej realizację zadań ukierunkowanych na utrzymanie konkurencyjnej pozycji oraz wspierającego finansowo rozwój lokalnej społeczności i biznesu.

W 2022 roku Bank wykorzystywał dostępne narzędzia i instrumenty marketingowe takie jak:

- artykuły sponsorowane oraz reklama w prasie lokalnej;
- emisja spotów reklamowych przygotowana przez Bank Zrzeszający;
- identyfikacja wizualna: plakaty, ulotki produktowe, banery reklamowe;

- uczestnictwo w konferencjach i spotkaniach biznesowych.

Istotnym elementem działalności marketingowej jest współpraca z lokalnymi Szkolnymi Kasami Oszczędności (SKO). W 2022 roku do konkursu „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym” organizowanym przez Bank BPS S.A. swój udział zgłosiły cztery szkoły podstawowe. Zarząd Banku w roku 2022 wspierał finansowo Szkolne Kasy Oszczędności działające przy szkołach podstawowych dla których to Kas Bank prowadzi rachunki oszczędnościowe.

## **ANALIZA DZIAŁALNOŚCI ROZLICZENIOWEJ**

Bank oferuje szeroki zakres rozliczeń pieniężnych, zarówno w PLN jak i w walutach wymiennalnych. Nowym produktem wprowadzonym w 2022 roku był w ramach rozliczeń Express Elixir.

W portfelu produktów Banku znajdują się tradycyjne usługi rozliczeniowe jak również nowoczesne, tj. karty płatnicze, bankowość elektroniczna dla osób fizycznych i dla firm.

Bank umożliwia korzystanie przez klientów z systemu do obsługi bankowości elektronicznej EBO. Z przeprowadzonej analizy wynika, że bankowość elektroniczna w Banku Spółdzielczym w Leśnicy rozwija się w sposób stały, o czym świadczy wzrost liczby rachunków z dostępem do elektronicznych systemów bankowości.

## **OCENA MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZAMIERZEŃ INWESTYCYJNYCH, W TYM INWESTYCJI KAPITAŁOWYCH**

Portfel aktywów lokacyjnych na dzień 31.12.2022 r. to przede wszystkim:

- lokaty międzybankowe;
- papiery wartościowe.

Bank utrzymuje wysoki udział aktywów lokacyjnych przede wszystkim ze względu na potrzebę zachowania wskaźników płynności. Do środków lokacyjnych Bank zalicza między innymi depozyt obowiązkowy złożony w Banku Zrzeszającym, który ogranicza pulę środków alokowanych na rynku finansowym.

Działania w obszarze zagospodarowania nadwyżki wolnych środków Banku były podejmowane z uwzględnieniem wymagań nadzorczych oraz bieżących jak i prognozowanych uwarunkowań makroekonomicznych i celów biznesowych. Codzienna analiza przepływów pieniężnych jak i sytuacji płynnościowej pozwoliła

na zapewnienie satysfakcjonującej oraz płynnej obsługi klientów przy utrzymaniu optymalnego bufora płynności. Podejmowane decyzje pozwoliły na realizację głównego celu w zarządzaniu wolnymi środkami, jakim jest zapewnienie adekwatnego do zmieniających się warunków poziomu płynności oraz uzyskanie optymalnych wyników na przeprowadzanych operacjach.

Bank w 2022 roku angażował wolne środki przede wszystkim w bony pieniężne.

Bank nie zamierza zmieniać profilu inwestycji. Głównym źródłem finansowania działalności Banku mają być przychody z udzielanych transakcji kredytowych.

Na inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności w Banku składają się na dzień bilansowy:

- 1) obligacje Banku BPS S.A. o wartości 300,00 tys. zł.
- 2) obligacje BGK o wartości 8.000,00 tys. zł.
- 3) bony pieniężne o wartości nominalnej 245.000,00 tys. zł.

Na aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w Banku składają się:

- 1) akcje BPS S.A., które nie znajdują się w publicznym obrocie,
- 2) akcje Centrum Technologii Bankowości Spółdzielczej S.A.,
- 3) udziały w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW” w Warszawie,
- 4) certyfikaty inwestycyjne BPS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. w Warszawie,
- 5) udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na dzień bilansowy Bank posiadał akcje i prawa poboru akcji BPS S.A.:

- |                  |            |                   |
|------------------|------------|-------------------|
| • akcje serii H  | o wartości | 19,00 tys. zł.    |
| • akcje serii I  | o wartości | 320,00 tys. zł.   |
| • akcje serii J  | o wartości | 486,00 tys. zł.   |
| • akcje serii K  | o wartości | 100,00 tys. zł.   |
| • akcje serii L  | o wartości | 98,00 tys. zł.    |
| • akcje serii M  | o wartości | 100,00 tys. zł.   |
| • akcje serii O  | o wartości | 100,00 tys. zł.   |
| • akcje serii S  | o wartości | 1.042,00 tys. zł. |
| • akcje serii AA | o wartości | 200,00 tys. zł.   |

W bilansie Banku na koniec 2022 r. znajdowały się również akcje BPS S.A. przejęte od Banku Spółdzielczego w Głuchołazach:

- akcje serii I o wartości 100,00 tys. zł.



- akcje serii J o wartości 50,00 tys. zł.
- akcje serii K o wartości 10,00 tys. zł.

Akcje wyceniono w cenie nabycia po jakiej zostały objęte. W 2022 roku Bank nie uzyskał z tytułu akcji BPS S.A. dywidendy.

Akcje Centrum Technologii Bankowości Spółdzielczej S.A. o wartości 30,00 tys. zł. wyceniono w cenie nabycia (cenie emisyjnej po jakiej zostały objęte). Utworzono odpis z tytułu trwałej utraty wartości akcji CTBS S.A. o wartości 30,00 tys. zł.

Na koniec grudnia 2022 r. Bank posiadał w swoim portfelu 35 szt. certyfikatów inwestycyjnych BPS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. w Warszawie o wartości zakupowej 35,00 tys. zł. Na dzień bilansowy dokonano wyceny tych certyfikatów inwestycyjnych w wartości godziwej. Zgodnie z tą wyceną wartość bilansowa wynosi 16,00 tys. zł.

## **ANALIZA UZYSKANYCH W 2022 ROKU WYNIKÓW FINANSOWYCH**

Rachunek zysków i strat sporządzony za okres 2022 roku zamyka się **zyskiem netto 7.843,00 tys. zł.**

*Główne pozycje rachunku zysków i strat według stanu na dzień 31.12.2022 r.:*

L.p.	Wyszczególnienie	Stan 31.12.2022 r. (tys. zł.)	Stan 31.12.2021 r. (tys. zł.)	Dynamika (%)
1.	2.	3.	4.	(3:4)
1.	Przychody z tytułu odsetek	38.938	12.810	303,97
2.	Koszty odsetkowe	8.505	272	3.126,84
<b>3.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>30.433</b>	<b>12.538</b>	<b>242,73</b>
4.	Przychody z tytułu prowizji	4.595	4.368	105,20
5.	Koszty z tytułu prowizji	614	570	107,72
<b>6.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>3.981</b>	<b>3.798</b>	<b>104,82</b>
7.	Przychody z udziałów, lub akcji, pozostałe papiery wartościowe, innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0	0	-
<b>8.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-23</b>	<b>-14</b>	<b>164,29</b>
<b>9.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>317</b>	<b>212</b>	<b>149,53</b>

<b>10.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>34.708</b>	<b>16.534</b>	<b>209,92</b>
11.	Pozostałe przychody operacyjne	496	993	49,95
12.	Pozostałe koszty operacyjne	100	280	35,71
<b>13.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>16.183</b>	<b>11.676</b>	<b>138,60</b>
14.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	596	634	94,01
15.	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	11.749	3.611	325,37
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4.558	2.149	212,10
<b>17.</b>	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>11.134</b>	<b>3.475</b>	<b>320,36</b>
<b>18.</b>	<b>Zysk brutto</b>	<b>11.134</b>	<b>3.475</b>	<b>320,36</b>
19.	Podatek dochodowy	3.291	946	347,67
<b>20.</b>	<b>Zysk netto</b>	<b>7.843</b>	<b>2.529</b>	<b>310,13</b>

W roku 2022 Bank w porównaniu do roku 2021 uzyskał wynik z tytułu odsetek w wielkości 242,73 %. Wynik ten w wysokim stopniu uzależniony był od wysokiego poziomu podstawowych stóp procentowych. Wysokie stopy bazowe przekładały się na wysokie oprocentowanie produktów kredytowych. Powyższe powodowało również możliwość utrzymania wyższych stóp procentowych zależnych od decyzji Zarządu Banku. Tendencja wysokich stóp procentowych powinna utrzymać się również w 2023 roku co powinno przełożyć się na wysokie przychody odsetkowe w kolejnym roku.

W porównaniu do 2021 roku wynik z tytułu prowizji uległ zwiększeniu o 4,82%.

Wynik z operacji finansowych wykazuje wynik ujemny w wielkości -23,00 tys. zł.

Wartość pozycji wymiany walut zwiększyła się w porównaniu do 2021 roku o 49,53%. Przyczyną takiego wyniku były kursy walut obcych utrzymujące się na dość wysokim poziomie na przestrzeni 2022 roku.

Pozostałe przychody operacyjne w 2022 roku wykazały spadek w stosunku do roku 2021 ze względu na niższy niż w poprzednim roku wpływ środków odzyskanych w wyniku prowadzonych działań windykacyjnych w stosunku do przeterminowanych pozycji kredytowych ewidencjonowanych na kontach pozabilansowych.

Podejmowane działania windykacyjne miały wpływ na kwoty pozostałych kosztów operacyjnych w obszarze kosztów prowadzonych egzekucji sądowych i komorniczych. Koszty działania Banku w porównaniu do 2021 roku uległy zwiększeniu o 38,60%. Na wzrost poziomu kosztów działania duży wpływ miał wzrost cen energii i paliw. Bank ze względu na duży obszar działania ponosi duże obciążenie związane z utrzymaniem prowadzonych oddziałów i filii oraz co za tym idzie ponosi duże koszty osobowe. Niezależnie od powyższego zgodnie z Uchwałą nr 03/2022 Walnego Zgromadzenia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank zobligowany był dokonać w miesiącu grudniu 2022 r. wpłaty na uzupełnienie Funduszu Zabezpieczające w kwocie 2.341,00 tys. zł., która to kwota obciążyła wynik finansowy.

Zmniejszeniu uległa pozycja amortyzacji, która w porównaniu do ubiegłego roku była niższa o 38,00 tys. zł. W minionym roku Bank przekazał do eksploatacji nowe składniki majątkowe (pozostałe środki trwałe) o wartości 325,00 tys. zł. oraz wartości niematerialne i prawne o wartości 33,00 tys. zł. Aktywa trwałe netto na dzień 31.12.2022 r. wynosiły 6.772,00 tys. zł., w tym nieruchomości wynosiły 5.982,00 tys. zł., pozostałe środki trwałe 761,00 tys. zł., wartości niematerialne i prawne 29,00 tys. zł.

W 2022 roku Bank w dalszym ciągu realizował politykę dotwarzania rezerw celowych i obniżania kwot stosowanych pomniejszeń.

**Wynik finansowy Banku na dzień 31.12.2022 r. w porównaniu do planu na 2022 r.:**

Wynik finansowy	Plan (tys. zł.)	Wykonanie (tys. zł.)	Dynamika %
1.	2.	3.	(3:2)
<b>Zysk brutto</b>	10.489	<b>11.134</b>	106,15
<b>Zysk netto</b>	7.657	<b>7.843</b>	102,43

Bank zrealizował założenia przyjęte w planie dla pozycji wynik finansowy netto na 2022 rok na poziomie 102,43%.

Bank w okresie obrachunkowym nie prowadził działalności maklerskiej.

Bank nie posiadał oddziałów zagranicznych.

Bank w okresie obrachunkowym nie prowadził działalności powierniczej oraz nie dokonywał sekurytyzacji aktywów Banku.

W okresie obrachunkowym Bank nie dokonał odpisu z tytułu trwałej utraty wartości akcji będących w posiadaniu Banku.

Biorąc pod uwagę zakres przedmiotowy prowadzonej przez Bank działalności nie zachodziła potrzeba stosowania rachunkowości zabezpieczeń określonej w rozdziale 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

## **PODZIAŁ ZYSKU ZA 2022 ROK**

Wielkość wypracowanego zysku za 2022 r. przeznaczona zostanie na zwiększenie kapitału rezerwowego Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy proponuje zaliczyć **zysk netto w kwocie 7.842.580,57 zł.** na:

- fundusz zasobowy 7.842.580,57 zł.

## **CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku czuwał nad opracowaniem, wprowadzeniem i aktualizacją strategii, polityk oraz regulaminów i instrukcji w zakresie zarządzania ryzykiem. Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. Stosowane regulacje, dotyczące metodologii oceny i monitorowania ryzyk są poddane corocznemu przeglądowi. W wyniku przeglądu dokonywane są zmiany metodologii oceny i monitorowania ryzyk oraz weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych, dostosowujące je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych. Ponadto Zarząd Banku zapewniał zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem oraz przedkładał Radzie Nadzorczej okresowe informacje na temat narażenia Banku na ryzyko.

Do podstawowych rodzajów ryzyka, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko płynności;
- ryzyko stopy procentowej;

- ryzyko walutowe;
- ryzyko kapitałowe;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko biznesowe;
- ryzyko braku zgodności.

Proces zarządzania ryzykami w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka;
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity);
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka;
- wdrażanie technik redukcji ryzyka;
- zarządzanie ryzykiem;
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka;
- kontrolę zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje podział realizowanych zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Zarząd Banku podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

Głównym ryzykiem w działalności Banku jest **ryzyko kredytowe** związane z możliwością pogorszenia się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Celem najbardziej istotnym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, który cechuje się dochodowością i bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i osobiste. System zarządzania ryzykiem obejmuje: procedury, podział kompetencji w podejmowaniu decyzji, limity ograniczające ryzyko. Znaczną rolę w redukcji ryzyka kredytowego pełni dostęp do zewnętrznych baz danych takich jak Biuro Informacji Kredytowej oraz Krajowy Rejestr Długów. Bank dokonuje pomiaru i oceny ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Bank wdrożył system limitów wewnętrznych z tytułu poszczególnych rodzajów ekspozycji kredytowych

zabezpieczonych hipotecznie. Bank posiada, tworzy i aktualizuje regulacje wewnętrzne określające zasady badania i kontroli ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych. Podstawowymi celami monitorowania portfela detalicznych ekspozycji kredytowych Banku jest: zapewnienie zgodności rozwoju portfela ze strategią Banku, identyfikacja poziomu ryzyka związanego z portfelem tych ekspozycji w relacji do założonego apetytu na ryzyko (limitów), identyfikacja ekspozycji dotkniętych utratą wartości (zagrożonych) dla tworzenia odpisów (rezerw) na pokrycie strat, adekwatność poziomu odpisów (rezerw) do jakości ekspozycji kredytowych mierzonej poziomem straty z tytułu utraty wartości, identyfikacja słabych stron w zakresie procesu zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w celu podjęcia działań naprawczych.

**Obciążenie ryzykiem kredytowym** na dzień 31.12.2022 r. prezentuje się następująco: Bank podejmował działania mające na celu dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela kredytowego, poprzez wprowadzenie wewnętrznych limitów koncentracji. Saldo kredytów w pozycjach bilansowych kształtowało się na poziomie 311.916,00 tys. zł. Udzielone zobowiązania pozabilansowe wynosiły 17.738,00 tys. zł. Wskaźniki koncentracji określone w Ustawie Prawo Bankowe zostały zachowane. Suma wierzytelności Banku w odniesieniu, do których wierzytelności były równe lub przekroczyły 10 % funduszy własnych Banku wynosiła 43.197,00 tys. zł., co stanowiło 112,60 % funduszy własnych. Stan rezerw celowych na dzień 31.12.2022 r. kształtował się na poziomie 10.783,00 tys. zł. Stan odpisów aktualizacyjnych na odsetki kształtował się na poziomie 1.001,00 tys. zł. Bank stosował pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych w kwocie 2.827,00 tys. zł., w postaci hipoteki. Wszystkie limity i wskaźniki ostrzegawcze ustalone dla ryzyka kredytowego zostały zachowane. Łączny portfel kredytowy Banku utrzymywał się na stabilnym i zrównoważonym poziomie. Jakość portfela kredytowego, mierzona udziałem należności zagrożonych, była umiarkowana. Ryzyko w tym obszarze zmniejszała zdywersyfikowana struktura należności.

**Ryzyko płynności** rozumiane jest jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych, w terminach ich wymagalności bez konieczności ponoszenia strat. Bank w 2022 roku wykazywał nadpłynność finansową, a wolne środki w dużej części lokował w Banku Zrzeszającym oraz w postaci bonów pieniężnych. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności było utrzymanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost

stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Systematycznej analizie i kontroli podlegały: wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) oraz wskaźnik płynności długoterminowej (NSFR). Na przestrzeni całego 2022 roku wskaźnik LCR i NSFR kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym od zalecanego minimum.

**Obciążenie ryzykiem płynności** na dzień 31.12.2022 r. przedstawia się następująco:

Bank w swoim portfelu posiadał 50,71 % aktywów płynnych. Wartości te zabezpieczały płynność Banku. Środki zaangażowane w akcję kredytową stanowiły 45,19 % sumy aktywów. Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej były depozyty osób prywatnych i pozostałych podmiotów sektora niefinansowego. Stanowiły one 79,36 % ogółu depozytów. Depozyty instytucji sektora budżetowego wynosiły 20,64 % depozytów ogółem. W roku obrachunkowym Bank utrzymywał wszystkie wymagane wskaźniki dotyczące miar płynności powyżej wymaganych wielkości minimalnych. Wskaźnik płynności krótkoterminowej na dzień 31.12.2022 r. wynosił 349,03 %. Wskaźnik NSFR wynosił 170,49 % co oznacza, iż Bank w perspektywie dłuższej, tj. do 1 roku posiada zabezpieczenie płynności. Poziom ryzyka w sferze płynności był umiarkowany.

W obszarze analizy **ryzyka rynkowego** Bank główny nacisk kładzie na analizę ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Sytuacja w 2022 roku była dla Banku korzystna ze względu na wysoki poziom stóp procentowych i stawek referencyjnych ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej charakteryzujących się dużą zmiennością w roku 2022. Ze względu na posiadaną strukturę aktywów i pasywów Banku zmiany oprocentowania na przestrzeni 2022 r. wpłynęły pozytywnie na wynik z tytułu odsetek, a tym samym na wynik finansowy Banku.

Ryzyko kursowe ze względu na skalę prowadzonej przez Bank działalności dewizowej można uznać jako niskie.

**Obciążenie ryzykiem stopy procentowej** na dzień 31.12.2022 r. prezentuje się następująco: Zarząd Banku na bieżąco monitorował ryzyko stopy procentowej pod względem zagrożenia płynności czy wyniku finansowego. W okresie obrachunkowym

większość posiadanych zobowiązań jak również kredytów oprocentowanych było według zmiennej stopy procentowej. Natomiast 1,98 % obliża depozytów i ponad 6,72 % obliża kredytów była oprocentowana według stałych stóp procentowych. Nadwyżki finansowe lokowane były w Banku Zrzeszającym według zmiennych stóp procentowych. Część nadwyżki Bank inwestował w dłużne papiery wartościowe, przede wszystkim w bony pieniężne NBP o krótkim sześciodniowym, siedmiodniowym bądź ośmiodniowym okresie zapadalności, których oprocentowanie ustalane było w oparciu o stawkę referencyjną banku centralnego. Ustalone limity zaangażowania w poszczególne rodzaje działalności były zachowane. Zarząd Banku dokonywał zmian wysokości oprocentowania poszczególnych składników finansowych na podstawie kształtowania się stóp procentowych NBP, poziomu oprocentowania oferowanego przez inne banki na rynku lokalnym i swoich możliwości finansowych. W strukturze aktywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej największe pozycje to: 39,02 % aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę rynkową, 15,05 % oprocentowane według stawki zależnej od decyzji Zarządu Banku, 45,93 % oprocentowane w oparciu o stawkę redyskonta weksli. Największą część pasywów w strukturze pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w wysokości 83,82 % stanowiły depozyty z oprocentowaniem zależnym od decyzji Zarządu Banku, 16,18 % oprocentowane w oparciu o stawkę rynkową, 0,00 % oprocentowane w oparciu o stawkę redyskonta weksli. Koszt pozyskiwania pasywów utrzymywał się na wyższym poziomie aniżeli w 2021 roku. W ramach nadzorczego testu wartości odstających Bank bada wpływ na wartość ekonomiczną kapitału przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 punktów bazowych. Bank nie przekroczył na dzień bilansowy wartości przyjętych dla nadzorczego testu wartości odstających. W oparciu o procedury oceny adekwatności kapitałowej Bank naliczył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka bazowego w wartości 1.573.708,41 zł. Poziom ryzyka stopy procentowej w badanym okresie był podwyższony.

**Obciążenie ryzykiem walutowym** na dzień 31.12.2022 r. przedstawiało się następująco: Bank posiadał otwarte pozycje walutowe w EUR, USD, GBP, CHF. Na dzień bilansowy istniały pozycje długie dla walut EUR, GBP i CHF zaś dla waluty USD wystąpiła pozycja krótka. W kwotach po przeliczeniu dla EUR 211.170,34 zł.; dla USD (-10.415,72) zł.; dla GBP 52.650,17 zł.; dla CHF 10.729,50 zł. Całkowita pozycja walutowa wynosiła 274.550,01 zł., co stanowi 0,72 % funduszy własnych. Na koniec



2022 roku nie wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Przyjęte limity w obszarze ryzyka walutowego zostały zachowane.

**Ryzyko operacyjne** rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Bank w wyniku podejmowanych działań doskonalili system zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technologicznych. Ze względu na skalę działania i profil Banku poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się za umiarkowany. Bank bazuje na procedurach opracowanych przez Bank Zrzeszający, adaptowanych do skali i złożoności prowadzonej działalności.

**Obciążenie ryzykiem operacyjnym** na dzień 31.12.2022 r. prezentuje się następująco: Bank jest zobowiązany do tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Bank wylicza wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego stosując metodę wskaźnika bazowego. Wielkość wymogu kapitałowego z tytułu tego ryzyka na koniec 2022 roku wynosiła 3.497.322,00 zł.

**Ryzyko braku zgodności** rozumiane jest jako możliwość poniesienia strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Celem bezpośrednim Banku jest ujednoczenie regulacji wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi. Cel ten jest realizowany poprzez dokonywanie przeglądów procedur i dostosowanie ich do obowiązujących przepisów.

**Ryzyko biznesowe** to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to wynika ze zmian warunków makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości. Ryzyko biznesowe może przejawiać się w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia, w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji. Ryzyko to jest redukowane poprzez wnikliwą analizę otoczenia rynkowego oraz szybkie reagowanie na zachodzące w nim zmiany. Bank posiada zdolność do generowania wyników ekonomicznych pozwalających zabezpieczyć adekwatność kapitałową.

**Proces zarządzania adekwatnością kapitałową** obejmuje identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka, szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego, monitorowanie, raportowanie, prognozowanie oraz limitowanie adekwatności

kapitałowej, dokonywanie alokacji kapitału wewnętrznego oraz weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są: współczynniki kapitałowe oraz relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego. W 2022 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, powyżej ustalonych limitów alokacji kapitału.

**Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech**, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony - którą stanowi system kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi;
- 2) druga linia obrony - którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem;
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

**System kontroli wewnętrznej** obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

- 1) funkcję kontroli, na którą składają się:
  - a) mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.,
  - b) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie);
- 2) stanowisko ds. zgodności;
- 3) audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.

Komórka ds. zgodności wraz z komórką ds. kontroli sprawują funkcje:

- 1) dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku;
- 2) koordynacja zadań związanych z kontrolą funkcjonalną;
- 3) wsparcie i współpraca z Komórką Audytu realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Komórka Audytu Wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS spełnia funkcje:

- 1) kontrola i ocena sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem – stanowi III linię obrony;
- 2) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa;
- 3) zadania realizowane są dwutorowo tj. w formie inspekcji realizowanej w Banku, a także w formie stałego monitorowania sytuacji banku w ramach czynności „zza biurka”.

**Bank przygotował informację** o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącą adekwatności kapitałowej za 2021 rok zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r., w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Polityka informacyjna przyjęta przez Bank wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwiają uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez prezentację: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

**Bank wprowadził politykę zmiennych składników wynagrodzeń** osób zajmujących stanowiska kierownicze, która ma na celu: wspieranie realizacji Strategii Banku oraz realizacji planu finansowego Banku w danym roku oraz wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka. Wdrożenie oraz realizacja założeń polityki zmiennych składników wynagrodzeń podlega przeglądowi dokonywanemu przez stanowisko ds. zgodności nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny realizacji założeń polityki.

## **BEZPIECZEŃSTWO IT**

Bezpieczeństwo informatyczne Banku to ochrona przetwarzanych informacji przed szeroką gamą zagrożeń w celu zapewnienia ciągłości biznesu, minimalizowania ryzyka biznesowego i maksymalizacji zwrotu z inwestycji oraz możliwości biznesowych.

Ciągłe innowacje technologiczne i konkurencja pomiędzy istniejącymi i wchodzącymi na rynek organizacjami finansowymi, spowodowały dynamiczny rozwój bankowości elektronicznej – również w bankach spółdzielczych. Niesie to ze sobą zarówno korzyści jak i wzrost ryzyka. Banki zawsze narażone były na ryzyko błędów i oszustw, ale skala tego ryzyka i szybkość, z jaką mogą te zjawiska obecnie wystąpić, zwiększyła się wraz z rozwojem elektronicznego przepływu środków pieniężnych. Profil ryzyka każdego banku jest inny i wymaga dostosowania metod jego redukcji do skali i złożoności prowadzonej działalności oraz przygotowania banku do zarządzania tym ryzykiem.

Podstawową funkcją obszaru technologii informacyjnej w Banku jest zapewnienie wsparcia dla działalności instytucji przez jej środowisko teleinformatyczne, zaś dla obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego – zapewnienie, że ryzyko związane z bezpieczeństwem tego środowiska jest odpowiednio zarządzane.

Bank posiada rozwiniętą infrastrukturę informatyczną, wykorzystującą nowoczesny sprzęt komputerowy oraz specjalistyczne oprogramowanie.

Bank realizuje przyjęte cele strategiczne w zakresie IT, w związku z czym zamierza doskonalić narzędzia informatyczne, wykorzystywane zarówno w procesie obsługi klienta, jak i w sporządzaniu informacji zarządczej.

W okresie realizacji Strategii Banku przyjętej na lata 2020-2022 następuje:

- 1) stały rozwój systemu informatycznego pod kątem unowocześnień świadczonych usług finansowych na rzecz Klientów, w tym bankowości elektronicznej;
- 2) dalsza organizacja i stały rozwój centrum zapasowego;
- 3) rozwój rozliczeń z użyciem kart płatniczych;
- 4) remont wyznaczonych w planach pomieszczeń bankowych w obszarze przetwarzania danych IT;
- 5) zakup i wymiana (modernizacja) sprzętu do obsługi informatycznej (serwery, stacje robocze, urządzenia sieciowe i zabezpieczeń sieci IT, urządzenia monitoringu i kontroli infrastruktury IT);
- 6) audyt bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji;
- 7) bieżące dostosowywanie procedur bezpieczeństwa funkcjonowania systemów informatycznych do zmian przepisów zewnętrznych, a w szczególności Rekomendacji KNF;
- 8) współpraca z Bankiem Zrzeszającym i innymi bankami spółdzielczymi w zakresie optymalizacji infrastruktury środowiska teleinformatycznego i systemów IT w Zrzeszeniu;

- 9) współpraca z dostawcami sprzętu i systemów IT w zakresie rozwoju informatycznego Banku.

Bank zakłada dalszą ścisłą współpracę z dotychczasowymi dostawcami technologii IT. Bank Spółdzielczy w Leśnicy posiada 13 własnych bankomatów obsługiwanych przez Centrum IT Card.

### **UMOWY ZRZESZENIA**

Bank Spółdzielczy w Leśnicy jest akcjonariuszem Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, z którym zawarł Umowę Zrzeszenia.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przystępując tym samym do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W ten sposób Bank wypełnił wymóg art.113 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

### **POLITYKA KADROWA BANKU**

Jednym z głównych założeń określających misję Banku Spółdzielczego w Leśnicy jest utrzymanie wykwalifikowanych, profesjonalnych kadr zapewniających realizację przyjętych celów. Kadra ta współtworzy i umacnia dobry wizerunek Banku cieszącego się zaufaniem klientów.

Zarząd Banku prowadzi bardzo selektywny dobór i monitoring kadry powodujący, że pracownicy poprzez swoją uniwersalność i zaangażowanie w realizację misji Banku, doskonale znają całość pracy Banku, utożsamiają się z celami strategicznymi Banku, uczestniczą we wszystkich procesach wewnętrznych przemian, co wpływa na minimalizację ryzyka.

W 2022 r. nadzór nad procesem zarządzania kadrami sprawował Zarząd Banku i nie zlecał w tym zakresie kontroli wewnętrznej zarówno poprzez stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, stanowisko ds. zgodności jak również poprzez Bank Zrzeszający.

Zatrudnienie w Banku na dzień 31.12.2022 r. wynosiło 96 osób z tego:

76 osób z wykształceniem wyższym,

19 osoby z wykształceniem średnim,

1 osoba z wykształceniem zawodowym.

W 2022 roku na bieżąco analizowano sytuację w poszczególnych jednostkach organizacyjnych z uwzględnieniem struktury wiekowej, poziomu wykształcenia oraz umiejętności kierowania zespołami (kadra rezerwowa).

***Zatrudnienie w poszczególnych jednostkach organizacyjnych:***

<b>Miejsce zatrudnienia</b>	<b>Liczba zatrudnionych na dzień 31.12.2022</b>	<b>Liczba zatrudnionych na dzień 31.12.2021</b>
Centrala Strzelce Opolskie	36	33
Oddział Strzelce Opolskie	7	8
Oddział Dobrodzień	4	4
Oddział Leśnica	6	6
Oddział Ozimek	6	7
Oddział Ujazd	5	5
Oddział Opole	5	5
Oddział, Punkt kasowy Głuchołazy	7	9
Filia Chrzastowice	3	3
Filia Jemielnica	4	5
Filia Izbicko	5	5
Filia Zdieszowice	3	3
Filia Pawonków	4	3
Filia Krapkowice	1	1
<b>Razem</b>	<b>96</b>	<b>97</b>

Zarząd Banku kładzie bardzo silny nacisk na podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników, co przejawia się między innymi w organizowaniu i finansowaniu szkoleń mających podnieść poziom wiedzy.

45 pracowników posiada Certyfikat Dyplomowanego Pracownika Bankowego;

47 pracowników posiada Europejski Certyfikat Bankowca;

9 pracowników posiada tytuł Samodzielnego Pracownika Bankowego;

24 pracowników ukończyło Podyplomowe Studia Bankowości;

16 pracowników ukończyło Podyplomowe Studia z zakresu prawa bankowego, rachunkowości, finansów, informatyki, zarządzania ryzykiem w banku, zarządzania nieruchomościami, BHP, księgowości i płac w przedsiębiorstwie, controllingu, z zakresu ochrony danych osobowych; 19 pracowników ukończyło Ekologiczne Studia Podyplomowe.

W 2022 r. Zarząd Banku podejmował następujące działania, które umożliwiły osiągnięcie celów w zakresie zarządzania kadrami:

- 1) ponosił koszty szkoleń w celu podwyższania kwalifikacji pracowników;
- 2) edukował pracowników i Klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu;
- 3) utrzymywał ostrożną strategię zarządzania ryzykiem kadrowym;
- 4) oceniał jednostki organizacyjne pod kątem realizacji zadań.

W 2022 r. odbyło się 67 szkoleń zewnętrznych i wewnętrznych, w których wzięło udział 251 osób (dla porównania w 2021 r. odbyło się 68 szkoleń dla 271 osób). Szkolenia były finansowane przez Bank w celu podnoszenia kwalifikacji pracowników. Zarząd Banku stosował zasadę obiektywności, praworządności, planowości, jedności, jawności i ciągłości doskonalenia. Zarząd Banku wprowadził taki podział realizowanych zadań, który zapewniał niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank.

## **DZIAŁALNOŚĆ NA RZECZ ŚRODOWISKA LOKALNEGO**

Bank systematycznie uczestniczy w wydarzeniach mających znaczenie dla mieszkańców naszego regionu. Bank wspiera organizacyjnie i finansowo różne formy aktywności ze swego otoczenia zgodnie z koncepcją społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank aktywnie włącza się w pomoc wielu przedsięwzięć podejmowanych przez lokalną społeczność, angażuje się od wielu lat w przedsięwzięcia mające na celu propagowanie kultury fizycznej i sportu.

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Leśnicy był uczestnikiem i sponsorem imprez kulturalnych i sportowych. Wśród głównych celów dofinansowania wymienić należy między innymi:

- 1) wsparcie finansowe dla szkół i przedszkoli w organizacji imprez szkolnych;
- 2) wsparcie finansowe dla ochotniczych straży pożarnych;
- 3) sponsoring imprez sportowych;
- 4) wspieranie organizatorów imprez charytatywnych;
- 5) dofinansowanie na cele kultu religijnego;

- 6) dofinansowanie organizacji społecznych;
- 7) wsparcie dla uchodźców z Ukrainy.

Bank w 2022 roku wydatkował w formie darowizn 38 tys. zł. Reklama i reprezentacja w środowisku działania Banku to koszt wartości 170 tys. zł.

## **REALIZACJA PRZYJĘTYCH ZAMIERZEŃ NA 2022 ROK**

W 2022 r. Bank Spółdzielczy w Leśnicy zrealizował następujące zadania:

- 1) wykonano prace remontowe pomieszczeń na parterze w budynku Banku w Strzelcach Opolskich;
- 2) wykonano prace remontowe pomieszczeń w budynku Banku w Dobrodzieniu;
- 3) wykonano prace remontowe odnowienia elewacji w budynku Banku w Ujeździe;
- 4) dokonano wymiany części sprzętu komputerowego;
- 5) w dalszym ciągu prowadzono rozwój systemu bankowości elektronicznej – system EBO;
- 6) wprowadzono usługę Express Elixir;
- 7) wprowadzono promocyjne rachunki rozliczeniowe dla osób przybywających z Ukrainy;
- 8) wzmocniono aktywność handlową ukierunkowaną na pozyskanie nowych klientów oraz utrzymanie klientów dotychczasowych;
- 9) wprowadzono promocje produktów bankowych dostosowane do potrzeb i oczekiwań klientów.

W 2022 roku Bank skupiał się na ograniczaniu skutków ekonomicznych, gospodarczych i społecznych wynikających z trwającej wojny w Ukrainie, tj. na zachowaniu ciągłości działalności operacyjnej i optymalizacji kosztów działania.

## **PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2022 ROK**

Rok 2022 był rokiem stabilnego funkcjonowania Banku Spółdzielczego w Leśnicy pomimo niepewności w tytułu wybuchu wojny w Ukrainie, co skutkowało niepewnością na rynkach finansowych oraz wśród klientów. Stabilność Banku potwierdza fakt zwiększenia się sumy bilansowej do kwoty 690.243 tys. zł. W 2022 roku nieznacznie wzrosło obligo depozytów szczególnie w grupie osób prywatnych ale również pozostałych podmiotów sektora niefinansowego natomiast spadły depozyty jednostek samorządu terytorialnego. Znaczące zwiększenie bazy depozytowej osób



prywatnych oraz rolników było spowodowane ograniczeniem konsumpcji i inwestycji ze względu na panujący konflikt zbrojny. Na wysoki wynik finansowy Banku wpływ miały w dużej mierze zmiany stóp procentowych na przestrzeni 2022 r. W drugim półroczu 2022 roku na mocy Ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. 2023 r. poz. 414), zwanej dalej „ustawą z dnia 7 lipca 2022 roku”, Bank wprowadził możliwość skorzystania przez uprawnionych kredytobiorców z tzw. „wakacji kredytowych”, tj. zawieszenia spłaty rat kredytów przez 4 miesiące w roku. Na łączną liczbę 736 kredytów uprawnionych na koniec 2022 roku do zastosowania wskazanej, ustawowej pomocy w przypadku 305 kredytów złożone zostały wnioski o zastosowanie „wakacji kredytowych”. Wartość bilansowa brutto kredytów (łącznie zaangażowanie), w przypadku których został złożony wniosek o „wakacje kredytowe” wynosiła na koniec 2022 roku 72.274,00 tys. zł. W wyniku realizacji zapisów wskazanej powyżej Ustawy do wyniku finansowego Banku w 2022 roku nie zostały zaliczone przychody odsetkowe w kwocie 1.843,00 tys. zł. Tym samym wynik finansowy brutto Banku na dzień 31.12.2022 r. jest o wskazaną powyżej kwotę niższy. Odnosząc się do przyjętego przez Bank w Polityce rachunkowości progu istotności wskazana wyżej kwota odsetek nie została ujęta w 2022 roku jako pozycja sprawozdania finansowego.

W 2022 roku Bank prawidłowo gospodarował posiadanymi zasobami finansowymi. Politykę Banku w tym zakresie wyznaczała obowiązująca Strategia Banku, przyjęta na lata 2020-2022 i przyjęty do realizacji plan finansowy na 2022 rok.

Zarząd Banku realizując sukcesywnie w ciągu całego 2022 roku nakreślone zadania planowe, starał się aby działalność bankowa prowadzona była w sposób profesjonalny i bezpieczny, gwarantujący prawidłowy rozwój Banku.

Osiągnięcie dobrych wyników i zrealizowanie tak dużej gamy zadań byłoby niemożliwe bez wsparcia i aprobaty Rady Nadzorczej Banku.

## **OGÓLNE CELE STRATEGICZNE OKREŚLONE NA 2023 ROK**

### **Perspektywa handlowa:**

- 1) utrzymanie poziomu bazy depozytowej na poziomie zapewniającym wymaganą wielkość wskaźników płynności oraz rozwój akcji kredytowej;
- 2) zwiększenie poziomu obligacji kredytowej oraz jego dywersyfikacja i poprawa jakości;

- 3) rozwój i umocnienie pozycji w finansowaniu małych i średnich przedsiębiorstw oraz rolników.

#### **Perspektywa marketingowa:**

- 1) weryfikacja efektywności i skuteczności podejmowanych działań marketingowych;
- 2) promowanie oferty Banku z jednoczesną dbałością o wizerunek Banku i jakość budowanych relacji z klientami.

#### **Perspektywa finansowa:**

- 1) utrzymanie rentowności działania;
- 2) zahamowanie pogarszania się jakości portfela kredytowego;
- 3) wzrost poziomu aktywów pracujących;
- 4) obniżanie poziomu kosztów operacyjnych.

#### **Perspektywa majątkowa:**

- 1) ciągłe zwiększanie bezpieczeństwa informatycznego Banku poprzez modernizację infrastruktury informatycznej;
- 2) inwestycje w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku;
- 3) zakup oraz aktualizacja oprogramowania umożliwiającego wdrażanie nowych rozwiązań produktowych oraz realizowania sprawozdawczości.

#### **Perspektywa kadrowa:**

- 1) kontynuacja procesu oceny jednostek organizacyjnych;
- 2) dbałość o zwiększanie wiedzy i wymiana doświadczeń zwłaszcza w zakresie kluczowych dla Banku stanowisk;
- 3) umacnianie pozytywnego wizerunku Banku między innymi poprzez ciągłe podnoszenie jakości obsługi klienta.

#### **Systematyczne i skuteczne wdrażanie zasad zarządzania wynikających z przepisów prawa między innymi :**

- 1) Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR;
- 2) Ustawy Prawo Bankowe;
- 3) Ustawy o rachunkowości;
- 4) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;

- 5) Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego;
- 6) w zakresie nowych obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych;
- 7) zasad uczestnictwa w Systemie Ochrony Instytucjonalnej.

### **Zasady Ładu Korporacyjnego**

Regulacje wewnętrzne określają zasady dotyczące oceny członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu oraz kandydatów do pełnienia funkcji w tych organach.

Przestrzegane są zasady Statutu oraz Ustawy Prawo Spółdzielcze w zakresie:

- 1) praw i obowiązków członków Banku;
- 2) zebrań członkowskich;
- 3) zebrania przedstawicieli.

### **ZAMIERZENIA NA 2023 ROK**

Rok 2023 będzie pierwszym rokiem realizacji nowej Strategii działania przyjętej przez Bank Spółdzielczy w Leśnicy na lata 2023-2025. Bank działając na rynku usług finansowych w sposób profesjonalny, kompleksowy i bezpieczny wykorzystując posiadane zasoby oraz znajomość lokalnego terenu oferuje klientom usługi wysokiej jakości spełniając tym samym ich potrzeby.

Bank w 2023 roku w podejmowanych działaniach przyjmuje jako cel:

- 1) utrzymanie zajmowanej pozycji wśród banków spółdzielczych;
- 2) zachowanie wymogów Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie współczynników kapitałowych oraz wymogów ostrożnościowych, a także zwiększanie siły kapitałowej;
- 3) dalszy rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej oraz zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych;
- 4) szczególną dbałość o bezpieczeństwo powierzonych środków;
- 5) budowanie zaufania do Banku oraz rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku finansowym;
- 6) integrowanie i wzbogacanie katalogu produktów w celu zaspokojenia potrzeb klientów.

Celem strategicznym w zakresie działalności handlowej będzie zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych oraz potencjalnych klientów Banku. W związku z powyższym Bank Spółdzielczy w Leśnicy wyznacza kryteria działalności handlowej.

Planowany rozwój oferty produktowej Banku ma na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości. Działalność Banku w kontaktach z klientami cechuje i będzie nadal cechować rzetelność, staranność oraz najlepsza wiedza.

W planach finansowo-inwestycyjnych Banku na 2023 roku przyjęto następujące założenia:

- 1) elastyczne kształtowanie polityki cenowej i handlowej w celu aktywnego pozyskiwania i utrzymywania bazy klientów;
- 2) wypracowanie wyników ekonomicznych przyjętych w planie finansowym;
- 3) bieżącą modernizację systemu informatycznego Banku, sprzętu i sieci komunikacyjnej, częściową wymianę bankomatów, rozwój kanałów dystrybucji produktów;
- 4) przeprowadzenie bieżących remontów w posiadanych przez Bank budynkach;
- 5) podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników;
- 6) doskonalenie systemu zarządzania ryzykami, mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz regulacji wewnętrznych zgodnie z wymogami prawa w zakresie wytycznych regulujących działalność banku spółdzielczego;
- 7) poprawę w zakresie wszelkich procesów obsługi Klienta oraz procesów wewnętrznych w Banku;
- 8) realizowanie zasad ładu korporacyjnego, zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego;
- 9) koordynowanie działań windykacyjnych w celu minimalizacji rozmiarów kredytów nieregularnych.

Główne czynniki determinujące zmiany w bankowości będą dotyczyć nowych oczekiwań klientów i ich podejścia do usług. Wiąże się to z rozwojem zdalnych kanałów obsługi i współpracą z zewnętrznymi dostawcami rozwiązań. W okresie ostatnich dwóch lat wyraźnie można zaobserwować rozwój aplikacji mobilnych. Zakres usług jakie się w nich znajdują wykraczają poza ramy tradycyjnie rozumianej bankowości. Priorytetem staje się udostępnianie klientom nowych rozwiązań w ramach obsługi internetowej. Zmiany technologiczne stały się nieodzownym elementem funkcjonowania sektora bankowego.

W 2023 roku na wynik finansowy Banku Spółdzielczego w Leśnicy oraz na realizację wskazanych celów w najbliższej perspektywie wpływać będzie trwająca kolejny rok wojna Rosji z Ukrainą. Drugim istotnym elementem będzie możliwa perspektywa dalszego obowiązywania poziomu wysokich stóp procentowych, która z jednej strony obecnie wpływa korzystnie na wynik odsetkowy Banku, ale z drugiej perspektywy może spowodować, że po coraz dłuższym okresie obowiązywania wysokich stóp procentowych niektórzy kredytobiorcy mogą bezpowrotnie utracić płynność finansową. Czynnikiem dodatkowym, osłabiającym budżety domowe jest rekordowo wysoka inflacja.

Duże znaczenie dla przyszłych wyników Banku będą mieć procesy gospodarcze społeczne i finansowe, jakie zachodzą będą w kraju w okresie trwania konfliktu zbrojnego na Ukrainie i ewentualnej eskalacji konfliktu na inne kraje oraz reakcje na nie rynków finansowych jak również kondycja sektora bankowości spółdzielczej związana z zaistniałą sytuacją.

Zarząd Banku podejmie wszelkie niezbędne działania w celu utrzymania ciągłości działania oraz zapewnienia obsługi klienta, poprzez wyeliminowanie wszelkich trudności operacyjnych. Bank Spółdzielczy w Leśnicy jest bankiem silnym kapitałowo, posiadającym bufor płynnościowy i rozbudowaną bazę placówek. Bank w 2023 roku będzie skupiał się na działalności podstawowej, w tym na wsparciu swoich Klientów.

*Zarząd Banku  
Spółdzielczego w Leśnicy*

Strzelce Opolskie, dnia 26.05.2023 r.